

バーゼルⅢに関する事項

三井住友銀行

連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項

当行は連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。

当該外部監査は、連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率そのものやその算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、外部監査人が、当行と合意した範囲において手続を実施した結果を当行宛に報告するものであります。なお、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。

また、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」については、自己資本比率告示等に基づいて作成しており、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」以外で用いられる用語とは内容が異なる場合があります。

■連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

- ・連結子会社の数 113社

主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は以下の通りです。

株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)
SMBC Bank International plc(銀行業務)
SMBC Bank EU AG(銀行業務)
三井住友銀行(中国)有限公司(銀行業務)
PT Bank BTPN Tbk(銀行業務)
SMBC Americas Holdings, Inc.(銀行持株会社)

- ・連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は中間連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
- ・比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

3. その他金融機関等であって銀行の子会社であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回る会社名称、下回った額の総額

該当ありません。

■連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号。以下、「自己資本比率告示」という)に定められた算式に基づき算出しております。

当行は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては先進的内部格付手法を採用しております。また、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては標準的計測手法を採用しております。

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度中間期末	2024年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目（1）				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,727,139	8,153,781	
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,538,757	3,538,331	
2	うち利益剰余金の額	4,659,806	5,024,506	
1c	うち自己株式の額(△)	—	—	
26	うち社外流出予定額(△)	471,424	409,056	
	うち上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,364,287	2,898,795	(a)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,365	2,153	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	10,092,791	11,054,731	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目（2）				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	275,264	384,017	
8	うちのれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	8,250	69,230	
9	うちのれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	267,014	314,787	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	3,494	
11	繰延ヘッジ損益の額	△43,461	△177,452	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	51,223	45,598	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	33,657	22,864	
15	退職給付に係る資産の額	498,789	640,406	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	81,612	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	815,474	1,000,541	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)－(ロ)) (ハ)	9,277,317	10,054,189	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2023年度中間期末	2024年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目	
その他Tier1資本に係る基礎項目（3）					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,628,000	2,181,820	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
	34	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	28,545	32,691	
	36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,656,545	2,214,511	
その他Tier1資本に係る調整項目					
	37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—	
	38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
	39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	25,347	
	40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	82,978	82,978	
	42	Tier2資本不足額	—	—	
	43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	82,978	108,326	
その他Tier1資本					
	44	その他Tier1資本の額((二)－(ホ)) (ヘ)	1,573,566	2,106,184	
Tier1資本					
	45	Tier1資本の額((ハ)＋(ヘ)) (ト)	10,850,884	12,160,373	
Tier2資本に係る基礎項目（4）					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	884,827	1,117,806	
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	
	48	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	5,606	8,120	
	50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	75,498	133,095	
	50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	21,042	42,500	
	50b	うち適格引当金Tier2算入額	54,456	90,594	
	51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	965,932	1,259,023	
Tier2資本に係る調整項目（5）					
	52	自己保有Tier2資本調達手段の額	—	—	
	53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
	54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	7,130	
	55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	44,874	42,846	
	57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	44,874	49,976	
Tier2資本					
	58	Tier2資本の額((チ)－(リ)) (ヌ)	921,058	1,209,046	
総自己資本					
	59	総自己資本の額((ト)＋(ヌ)) (ル)	11,771,942	13,369,420	
リスク・アセット（6）					
	60	リスク・アセットの額 (ヲ)	76,039,182	78,241,344	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度中間期末	2024年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
連結自己資本比率（7）				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)／(ヲ))	12.20%	12.85%	
62	連結Tier1比率((ト)／(ヲ))	14.27%	15.54%	
63	連結総自己資本比率((ル)／(ヲ))	15.48%	17.08%	
調整項目に係る参考事項（8）				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	750,611	1,013,580	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株 式に係る調整項目不算入額	747,055	945,867	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るも のに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目 不算入額	41,105	27,217	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項（9）				
76	一般貸倒引当金の額	21,042	42,500	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	34,163	53,773	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事 業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポ ージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を 下回る場合にあっては、零とする。)	54,456	90,594	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	324,256	391,166	

(単位：百万円)

項目	2023年度中間期末	2024年度中間期末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	6,083,134	6,259,307

■リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要				
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ
		リスク・アセット		所要自己資本
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末
1	信用リスク		44,268,835	3,734,219
2	うち、標準的手法適用分		1,240,188	99,215
3	うち、内部格付手法適用分		40,148,509	3,404,593
	うち、重要な出資のエクスポージャー		—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー		24,628	1,970
	その他		2,855,509	228,440
4	カウンターパーティ信用リスク		4,769,208	390,560
5	うち、SA-CCR適用分		—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分		1,540,052	130,510
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—	—
	うち、CVAリスク		2,525,413	202,033
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		333,594	26,687
	その他		370,148	31,329
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー		1,464,263	124,169
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)		3,413,516	273,081
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドレート方式)		—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)		61,069	5,164
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)		698,166	59,203
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)		217,878	17,430
11	未決済取引		36	3
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー		1,327,517	106,201
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		1,086,171	86,893
14	うち、外部格付準拠方式適用分		224,076	17,926
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		3,074	245
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		14,195	1,135
16	マーケット・リスク		2,597,388	207,791
17	うち、標準的方式適用分		532,042	42,563
18	うち、内部モデル方式適用分		2,065,345	165,227
19	オペレーショナル・リスク		3,846,458	307,716
20	うち、基礎的手法適用分		883,102	70,648
21	うち、粗利益配分手法適用分		—	—
22	うち、先進的計測手法適用分		2,963,355	237,068
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー		1,969,559	166,952
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額		—	—
24	フロア調整		8,633,010	690,640
25	合計(1.06倍適用後)		76,039,182	6,083,134

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要				
国際様式の 概要番号		イ	ロ	ハ
		リスク・アセット		所要自己資本
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末
1	信用リスク	56,733,946		4,538,715
2	うち、標準的手法適用分	1,626,649		130,131
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	39,975,570		3,198,045
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	661,841		52,947
5	うち、先進的内部格付手法適用分	12,043,048		963,443
6	うち、重要な出資のエクスポージャー	—		—
7	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	24,891		1,991
8	その他	2,401,944		192,155
9	カウンターパーティ信用リスク	2,036,197		162,895
10	うち、SA-CCR適用分	1,595,691		127,655
11	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—
12	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	74,052		5,924
13	その他	366,454		29,316
14	CVAリスク	2,344,949		187,595
15	うち、SA-CVA適用分	—		—
16	うち、完全なBA-CVA適用分	1,991,900		159,352
17	うち、限定的なBA-CVA適用分	353,049		28,243
18	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,734,441		138,755
19	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	4,074,168		325,933
20	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドレート方式)	—		—
21	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	67,212		5,376
22	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	541,288		43,303
23	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)	449,453		35,956
24	未決済取引	6		0
25	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,500,887		120,070
26	うち、内部格付手法準拠方式適用分	1,268,095		101,447
27	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	230,517		18,441
28	うち、標準的手法準拠方式適用分	2,273		181
29	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—		—
30	マーケット・リスク	1,974,114		157,929
31	うち、標準的方式適用分	1,910,257		152,820
32	うち、内部モデル方式適用分	—		—
33	うち、簡易的方式適用分	63,857		5,108
34	勘定間の振替分	—		—
35	オペレーショナル・リスク	4,351,963		348,157
36	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,432,713		194,617
37	フロア調整	—		—
38	合計	78,241,344		6,259,307

■資産の信用の質に関する事項

1.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		2023年度中間期末				2024年度中間期末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ	イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー			デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	740,919	101,104,455	651,512	101,193,862	742,629	102,683,798	729,519	102,696,907
2	有価証券(うち負債性のもの)	4,202	31,419,999	—	31,424,202	1,995	29,336,994	—	29,338,989
3	その他オン・バランスシートの 資産(うち負債性のもの)	169,137	85,841,041	29,227	85,980,951	155,807	79,032,337	26,743	79,161,401
4	オン・バランスシートの資産の 合計(1+2+3)	914,260	218,365,496	680,740	218,599,016	900,432	211,053,130	756,263	211,197,299
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	8,696	13,754,057	30,207	13,732,545	13,376	13,088,068	31,800	13,069,644
6	コミットメント等	21,980	34,904,985	39,998	34,886,967	42,038	36,067,197	47,425	36,061,809
7	オフ・バランスシートの資産の 合計(5+6)	30,676	48,659,042	70,206	48,619,512	55,414	49,155,266	79,226	49,131,454
合計									
8	合計(4+7)	944,936	267,024,539	750,946	267,218,529	955,846	260,208,396	835,489	260,328,754

2.デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動(CR2)

2023年度中間期

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動			額
項番			
1	2023年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの)の残高		854,131
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの) の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額	128,096
3		非デフォルト状態へ復帰した額	71,945
4		償却された額	103,031
5		その他の変動額	107,008
6	2023年9月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)		914,260

(注)その他の変動額の主な要因は、前期末にデフォルト状態にあった債権の回収および売却により残高が減少したものの、為替影響により債権残高が増加し、結果として増加したことによるものであります。

2024年度中間期

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動			額
項番			
1	2024年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの)の残高		968,597
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの) の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額	146,562
3		非デフォルト状態へ復帰した額	49,281
4		償却された額	32,733
5		その他の変動額	△132,712
6	2024年9月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)		900,432

(注)その他の変動額の主な要因は、前期末にデフォルト状態にあった債権の回収および売却に加え、為替影響によって債権残高が減少したことによるものであります。

■内部格付手法に関する事項

1.ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー(CR6)

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年度中間期末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	98,931,623	432,710	83.69	101,519,886	0.00	0.6	33.46	3.7	203,762	0.20	305	
2	0.15以上0.25未満	387,316	43,145	48.14	438,970	0.16	0.0	31.82	2.5	128,129	29.18	226	
3	0.25以上0.50未満	66,589	23,203	49.43	52,487	0.35	0.0	28.39	1.8	18,759	35.74	54	
4	0.50以上0.75未満	5	—	—	5	0.71	0.0	35.00	1.0	2	48.64	0	
5	0.75以上2.50未満	86,063	73,226	90.56	66,599	1.26	0.0	30.79	2.5	44,567	66.91	246	
6	2.50以上10.00未満	56,555	16,214	46.46	14,646	4.16	0.0	28.43	1.3	12,236	83.54	173	
7	10.00以上100.00未満	11,741	2,100	100.00	13,841	15.00	0.0	30.00	1.0	19,323	139.60	622	
8	100.00(デフォルト)	153,267	—	—	153,267	100.00	0.0	54.76	1.0	71,468	46.63	83,942	
9	小計	99,693,163	590,601	79.63	102,259,705	0.15	0.7	33.48	3.7	498,249	0.48	85,571	3,491
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	8,000,329	1,415,542	79.37	9,738,915	0.03	0.6	31.31	1.7	1,182,098	12.13	1,172	
2	0.15以上0.25未満	613,721	173,597	54.18	666,991	0.16	0.1	28.59	1.3	149,289	22.38	313	
3	0.25以上0.50未満	149,201	92,329	46.55	173,118	0.35	0.0	28.30	1.4	63,353	36.59	174	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	822,169	256,440	53.19	874,300	1.13	0.1	32.68	2.0	649,835	74.32	3,292	
6	2.50以上10.00未満	182,590	34,414	64.83	188,190	4.16	0.0	27.77	1.0	158,488	84.21	2,174	
7	10.00以上100.00未満	2,739	—	—	1,637	13.30	0.0	30.00	1.0	2,479	151.44	65	
8	100.00(デフォルト)	166	—	—	166	100.00	0.0	79.25	1.0	22	13.63	131	
9	小計	9,770,917	1,972,323	71.96	11,643,320	0.20	1.0	31.16	1.7	2,205,567	18.94	7,322	15,411
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	40,805,781	22,404,565	54.82	58,899,188	0.05	8.0	33.12	2.4	9,651,315	16.38	11,202	
2	0.15以上0.25未満	16,664,543	11,613,214	54.45	20,304,211	0.17	7.3	28.53	2.2	5,227,151	25.74	9,940	
3	0.25以上0.50未満	5,571,904	3,827,423	54.44	5,906,459	0.37	2.1	26.44	2.4	2,174,465	36.81	5,898	
4	0.50以上0.75未満	503,561	35,895	52.19	505,755	0.70	0.6	34.76	2.9	375,637	74.27	1,248	
5	0.75以上2.50未満	5,452,735	2,330,580	53.25	5,868,712	1.36	2.4	24.97	3.1	3,706,441	63.15	19,817	
6	2.50以上10.00未満	1,552,907	952,522	52.76	1,542,526	5.85	0.7	27.23	2.4	1,510,745	97.93	25,538	
7	10.00以上100.00未満	606,956	306,304	55.28	660,854	15.74	0.2	24.72	2.7	812,689	122.97	25,834	
8	100.00(デフォルト)	477,672	26,996	100.00	463,807	100.00	0.3	52.85	2.1	157,273	33.90	245,157	
9	小計	71,636,063	41,497,501	54.58	94,151,515	0.88	21.9	31.16	2.4	23,615,722	25.08	344,637	434,946

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年度中間期末											
項番	PD区分	イ オン・バランス シート・グロス・ エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM 適用前のオフ・ バランスシート・ エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM 適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均 残存 期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	714,887	62,075	52.07	741,195	0.07	1.3	25.06	2.8	100,204	13.51	144	
2	0.15以上0.25未満	1,836,481	282,847	53.72	1,703,977	0.18	7.6	25.03	3.4	395,715	23.22	769	
3	0.25以上0.50未満	876,297	127,065	58.13	792,348	0.39	4.7	29.60	3.8	324,635	40.97	891	
4	0.50以上0.75未満	399,258	18,385	92.10	370,540	0.70	3.2	25.93	3.6	166,504	44.93	673	
5	0.75以上2.50未満	1,504,123	62,603	51.63	1,197,594	1.65	19.5	25.99	3.4	650,595	54.32	5,163	
6	2.50以上10.00未満	212,104	50,898	46.20	148,205	8.05	1.1	20.83	2.6	99,950	67.44	2,411	
7	10.00以上100.00未満	130,528	2,267	48.30	77,283	24.99	2.2	34.79	1.9	121,235	156.87	6,731	
8	100.00(デフォルト)	206,303	6,959	100.00	151,512	100.00	2.9	43.74	1.8	23,728	15.66	66,286	
9	小計	5,879,984	613,102	55.29	5,182,656	4.09	42.7	26.59	3.3	1,882,570	36.32	83,071	88,151
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	4,316,912	339,869	50.23	4,423,620	0.06	—	21.24	3.3	532,817	12.04	589	
2	0.15以上0.25未満	2,231,653	701,951	51.42	2,495,738	0.16	—	18.97	3.5	501,145	20.08	802	
3	0.25以上0.50未満	2,944,760	1,177,849	54.54	3,112,784	0.36	—	22.67	3.6	1,087,418	34.93	2,582	
4	0.50以上0.75未満	29,523	—	—	29,523	0.71	—	16.50	2.3	8,342	28.25	34	
5	0.75以上2.50未満	1,901,558	703,660	60.35	1,872,534	1.15	—	21.14	3.5	942,359	50.32	4,655	
6	2.50以上10.00未満	406,570	38,272	48.99	365,898	4.16	—	25.38	2.9	304,537	83.22	3,863	
7	10.00以上100.00未満	319,845	91,876	57.17	250,025	15.32	—	38.89	3.0	496,392	198.53	15,036	
8	100.00(デフォルト)	127,577	25,538	100.00	90,417	100.00	—	58.06	3.5	42,161	46.63	52,500	
9	小計	12,278,400	3,079,018	55.07	12,640,542	1.45	—	21.85	3.4	3,915,175	30.97	80,064	105,328
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,766,100	—	—	3,766,100	0.05	1.0	90.00	5.0	3,852,353	102.29	—	
2	0.15以上0.25未満	387,638	—	—	387,638	0.16	0.4	90.00	5.0	494,936	127.67	—	
3	0.25以上0.50未満	9,993	—	—	9,993	0.45	0.0	90.00	5.0	23,427	234.41	—	
4	0.50以上0.75未満	3,548	—	—	3,548	0.71	0.0	90.00	5.0	8,415	237.14	—	
5	0.75以上2.50未満	9,736	—	—	9,736	1.61	0.0	90.00	5.0	30,868	317.02	—	
6	2.50以上10.00未満	5,617	—	—	5,617	8.74	0.0	90.00	5.0	29,081	517.72	—	
7	10.00以上100.00未満	483	—	—	483	24.90	0.0	90.00	5.0	3,917	810.37	—	
8	100.00(デフォルト)	472	—	—	472	100.00	0.0	90.00	5.0	5,310	1,125.00	—	
9	小計	4,183,590	—	—	4,183,590	0.09	1.6	90.00	5.0	4,448,309	106.32	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年度中間期末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,678,043	259,133	99.80	1,923,293	0.06	5.7	34.04	1.1	241,184	12.54	469	
2	0.15以上0.25未満	333,757	160,245	99.53	490,848	0.17	5.5	34.24	1.0	111,433	22.70	303	
3	0.25以上0.50未満	163,556	87,853	100.00	249,722	0.40	8.1	41.83	1.1	114,039	45.66	431	
4	0.50以上0.75未満	1,471	35,296	100.00	36,755	0.63	4.2	64.41	1.0	30,877	84.00	149	
5	0.75以上2.50未満	54,694	102,206	100.00	156,386	1.43	17.2	53.21	1.1	151,253	96.71	1,152	
6	2.50以上10.00未満	65	5,638	100.00	5,703	4.74	0.8	65.46	1.0	10,377	181.94	176	
7	10.00以上100.00未満	33	1,807	100.00	1,841	76.77	0.2	68.42	1.0	1,734	94.20	982	
8	100.00(デフォルト)	959	316	100.00	1,266	100.00	0.0	57.21	1.0	172	13.63	724	
9	小計	2,232,582	652,499	99.80	2,865,818	0.29	41.9	36.28	1.1	661,074	23.06	4,390	7,857
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,053,345	—	—	1,053,345	0.05	0.1	32.71	1.1	112,131	10.64	203	
2	0.15以上0.25未満	447,085	—	—	447,085	0.18	0.0	31.48	1.1	93,546	20.92	257	
3	0.25以上0.50未満	55,249	—	—	55,249	0.32	0.0	30.31	1.0	15,025	27.19	54	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	11,497	—	—	11,497	1.55	0.0	29.28	1.0	6,126	53.28	48	
6	2.50以上10.00未満	1,486	—	—	1,486	6.29	0.0	29.65	1.0	1,437	96.71	29	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,568,664	—	—	1,568,664	0.11	0.1	32.24	1.1	228,267	14.55	593	1,272
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	480	—	—	480	0.30	0.0	21.04	—	56	11.72	0	
4	0.50以上0.75未満	7	—	—	7	0.63	0.0	23.97	—	1	22.08	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	488	—	—	488	0.31	0.1	21.08	—	58	11.88	0	0

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年度中間期末											
項番	PD区分	イ オン・バランス シート・グロ ス・エクスポ ージャーの額	ロ CCF・CRM 適用前のオフ・ バランスシート ・エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM 適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均 残存 期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	415,178	31,353	16.33	446,531	1.61	282.5	77.45	—	188,628	42.24	5,606	
6	2.50以上10.00未満	217,179	39,289	86.10	256,469	4.44	314.3	80.62	—	228,308	89.01	9,192	
7	10.00以上100.00未満	11,700	499	100.00	12,200	28.94	15.0	73.56	—	25,330	207.62	2,715	
8	100.00(デフォルト)	1,517	44	100.00	1,562	100.00	1.3	74.95	—	1,541	98.68	1,170	
9	小計	645,575	71,187	9.93	716,762	3.30	613.3	78.51	—	443,809	61.91	18,685	37,547
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	29,302	0.05	3.6	39.13	—	7,345	25.06	6	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,217	0.17	0.1	72.19	—	912	41.11	2	
3	0.25以上0.50未満	7,562,665	—	—	7,562,665	0.30	433.4	23.14	—	950,166	12.56	5,278	
4	0.50以上0.75未満	1,158,609	—	—	1,158,634	0.62	73.2	24.61	—	258,605	22.31	1,776	
5	0.75以上2.50未満	344,772	—	—	315,584	1.08	30.6	36.52	—	153,554	48.65	1,265	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	19,477	—	—	17,120	20.31	1.6	25.71	—	23,592	137.80	892	
8	100.00(デフォルト)	57,015	—	—	57,015	100.00	4.5	15.44	—	6,001	10.52	8,807	
9	小計	9,142,540	—	—	9,142,540	1.02	547.3	23.81	—	1,400,177	15.31	18,029	19,877
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	106,602	—	—	106,602	0.15	2.4	34.30	—	12,139	11.38	54	
3	0.25以上0.50未満	262,297	—	—	262,297	0.34	7.8	35.16	—	53,033	20.21	319	
4	0.50以上0.75未満	71,580	—	—	71,580	0.68	13.6	40.13	—	24,396	34.08	196	
5	0.75以上2.50未満	145,223	952	5.75	146,175	1.18	6.9	46.48	—	74,425	50.91	827	
6	2.50以上10.00未満	13,306	—	—	13,306	4.35	0.5	37.26	—	7,254	54.52	224	
7	10.00以上100.00未満	1,631	16	100.00	1,648	19.09	0.0	53.49	—	1,864	113.12	163	
8	100.00(デフォルト)	10,927	69	100.00	10,996	100.00	0.5	38.98	—	5,049	45.91	4,286	
9	小計	611,569	1,037	100.00	612,606	2.47	32.0	38.46	—	178,163	29.08	6,072	4,007
合計(全てのポートフォリオ)		217,643,541	48,477,271	56.36	244,968,211	0.63	1,303.0	32.51	—	39,477,144	16.11	648,440	717,892

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	92,229,650	806,250	82.04	95,400,299	0.00	0.5	34.61	3.8	309,903	0.32	416	
2	0.15以上0.25未満	421,685	113,910	40.77	586,052	0.15	0.0	33.90	2.9	211,606	36.10	308	
3	0.25以上0.50未満	49,943	75,526	40.00	47,628	0.35	0.0	33.05	2.8	18,957	39.80	55	
4	0.50以上0.75未満	468	3,977	63.05	2,976	0.69	0.0	35.00	4.7	2,668	89.66	7	
5	0.75以上2.50未満	132,008	47,420	49.96	116,128	1.07	0.0	34.02	1.8	74,142	63.84	420	
6	2.50以上10.00未満	63,145	143,216	98.91	135,754	3.83	0.0	35.00	3.0	157,617	116.10	1,819	
7	10.00以上100.00未満	18,471	8,576	53.50	22,278	13.56	0.0	31.82	1.5	33,625	150.93	968	
8	100.00(デフォルト)	140,656	—	—	140,656	100.00	0.0	49.92	1.0	60,482	43.00	70,228	
9	小計	93,056,030	1,198,877	75.95	96,451,775	0.15	0.6	34.62	3.8	869,004	0.90	74,223	6,816
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	7,509,998	1,466,066	83.35	9,489,461	0.05	0.6	44.96	1.9	2,153,547	22.69	2,223	
2	0.15以上0.25未満	650,876	167,604	55.58	691,469	0.15	0.1	44.99	1.3	241,149	34.87	490	
3	0.25以上0.50未満	176,706	30,431	58.81	170,432	0.30	0.0	44.67	1.2	77,897	45.70	231	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	608,451	361,675	92.46	888,905	1.52	0.2	44.97	1.2	890,098	100.13	6,096	
6	2.50以上10.00未満	81,055	46,585	61.40	67,370	3.83	0.0	34.70	0.9	69,652	103.38	895	
7	10.00以上100.00未満	1,219	—	—	329	12.59	0.0	45.00	1.0	734	223.07	18	
8	100.00(デフォルト)	250	—	—	250	100.00	0.0	79.00	1.0	31	12.75	198	
9	小計	9,028,558	2,072,362	81.84	11,308,220	0.20	1.0	44.90	1.8	3,433,113	30.35	10,155	16,988
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,929,912	350,382	65.78	2,297,116	0.07	2.1	28.79	2.4	353,149	15.37	485	
2	0.15以上0.25未満	2,362,976	400,205	45.02	2,496,339	0.18	3.3	26.43	2.7	621,667	24.90	1,217	
3	0.25以上0.50未満	548,500	62,474	52.23	553,225	0.44	0.8	27.54	2.3	210,445	38.03	673	
4	0.50以上0.75未満	175,553	12,153	52.49	176,371	0.69	0.4	27.39	2.1	79,141	44.87	333	
5	0.75以上2.50未満	483,796	115,408	59.19	486,900	1.41	0.8	28.93	2.5	313,835	64.45	1,984	
6	2.50以上10.00未満	242,857	36,790	45.14	239,975	6.39	0.2	30.38	2.3	262,686	109.46	4,837	
7	10.00以上100.00未満	39,558	1,081	65.50	38,461	21.32	0.0	23.81	1.8	46,787	121.64	1,934	
8	100.00(デフォルト)	85,006	7,352	100.00	90,539	100.00	0.1	43.70	1.6	17,745	19.60	39,570	
9	小計	5,868,161	985,847	55.04	6,378,930	2.05	8.1	27.97	2.5	1,905,459	29.87	51,037	271,619

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	38,618,533	23,902,250	52.48	56,003,204	0.06	7.1	42.31	2.4	12,766,066	22.79	15,198	
2	0.15以上0.25未満	12,903,202	10,914,678	48.84	15,726,091	0.16	4.5	41.16	2.3	5,935,936	37.74	10,469	
3	0.25以上0.50未満	5,251,590	4,371,929	48.01	5,455,918	0.34	1.3	40.87	2.4	3,067,576	56.22	7,689	
4	0.50以上0.75未満	327,462	126,224	45.14	383,196	0.68	0.1	40.19	3.4	350,657	91.50	1,062	
5	0.75以上2.50未満	5,016,094	3,378,745	58.08	6,129,804	1.39	4.9	38.34	3.3	6,094,898	99.43	31,763	
6	2.50以上10.00未満	1,028,827	630,344	46.18	884,896	5.29	0.4	40.01	2.6	1,224,611	138.39	18,654	
7	10.00以上100.00未満	521,199	274,917	47.54	608,454	17.25	0.1	40.30	2.1	1,219,088	200.35	42,221	
8	100.00(デフォルト)	345,462	11,899	100.00	356,739	100.00	0.1	39.22	2.1	—	0.00	139,932	
9	小計	64,012,371	43,610,990	51.43	85,548,306	0.79	18.8	41.66	2.4	30,658,836	35.83	266,990	216,790
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	570,545	10,845	55.11	610,772	0.07	1.3	22.26	3.1	78,684	12.88	103	
2	0.15以上0.25未満	1,543,761	72,113	78.41	1,535,324	0.18	7.2	24.84	3.4	345,323	22.49	673	
3	0.25以上0.50未満	750,177	25,322	75.14	734,625	0.38	4.2	29.69	3.9	298,978	40.69	809	
4	0.50以上0.75未満	362,328	61,955	97.99	381,543	0.68	2.7	27.79	3.8	183,482	48.08	722	
5	0.75以上2.50未満	1,230,305	57,751	69.76	1,021,004	1.61	16.4	24.78	3.7	538,199	52.71	4,050	
6	2.50以上10.00未満	187,654	9,272	48.34	147,913	8.03	1.0	23.74	2.3	110,410	74.64	2,731	
7	10.00以上100.00未満	100,360	6,728	41.93	54,620	23.39	2.1	41.67	2.2	101,555	185.93	5,464	
8	100.00(デフォルト)	177,501	1,903	100.00	131,226	100.00	2.7	46.48	1.6	18,235	13.89	60,996	
9	小計	4,922,636	245,893	77.98	4,617,030	3.92	37.9	26.28	3.4	1,674,868	36.27	75,551	70,004
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	187,269	28,490	63.01	185,956	0.07	0.0	42.92	2.6	52,711	28.34	62	
2	0.15以上0.25未満	375,740	236,814	47.61	152,466	0.16	0.0	40.25	2.7	60,798	39.87	103	
3	0.25以上0.50未満	133,962	126,763	42.20	46,840	0.36	0.0	41.43	2.8	28,382	60.59	69	
4	0.50以上0.75未満	8,238	4,414	100.00	12,209	0.69	0.0	35.73	3.7	10,104	82.76	30	
5	0.75以上2.50未満	33,181	33,166	53.06	30,281	1.67	0.1	42.37	2.1	31,132	102.80	214	
6	2.50以上10.00未満	104,763	15,193	86.00	99,882	3.95	0.0	44.74	1.1	101,671	101.79	1,756	
7	10.00以上100.00未満	578	—	—	303	24.93	0.0	36.55	1.3	528	174.55	27	
8	100.00(デフォルト)	1,428	41	100.00	1,324	100.00	0.0	34.81	1.2	—	0.00	461	
9	小計	845,163	444,883	49.30	529,266	1.23	0.4	42.14	2.4	285,331	53.91	2,725	3,863
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	4,589,049	193,644	43.76	4,634,078	0.07	0.5	27.50	3.2	788,086	17.00	901	
2	0.15以上0.25未満	2,187,522	577,733	46.64	2,375,087	0.16	0.3	28.34	3.2	684,112	28.80	1,106	
3	0.25以上0.50未満	3,171,170	1,381,824	47.39	3,553,581	0.34	0.4	31.78	3.2	1,608,032	45.25	3,901	
4	0.50以上0.75未満	11,691	—	—	11,691	0.69	0.0	28.42	1.7	5,315	45.46	22	
5	0.75以上2.50未満	2,099,259	715,877	57.38	1,972,532	0.99	0.2	28.97	3.5	1,303,995	66.10	5,700	
6	2.50以上10.00未満	305,505	22,747	50.24	250,852	3.83	0.0	38.55	3.5	331,851	132.28	3,703	
7	10.00以上100.00未満	296,396	95,553	61.81	285,766	14.37	0.0	43.78	3.3	631,322	220.92	17,364	
8	100.00(デフォルト)	173,264	48,864	100.00	142,188	100.00	0.0	47.67	3.0	61,141	43.00	67,789	
9	小計	12,833,860	3,036,244	50.69	13,225,778	1.75	1.8	29.80	3.2	5,413,857	40.93	100,490	102,612
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,438,235	—	—	3,438,235	0.06	1.0	90.00	5.0	3,658,070	106.39	—	
2	0.15以上0.25未満	476,926	—	—	476,926	0.15	0.4	90.00	5.0	736,721	154.47	—	
3	0.25以上0.50未満	44,902	—	—	44,902	0.26	0.0	90.00	5.0	91,290	203.30	—	
4	0.50以上0.75未満	2,337	—	—	2,337	0.69	0.0	90.00	5.0	6,218	266.02	—	
5	0.75以上2.50未満	9,682	—	—	9,682	1.10	0.1	90.00	5.0	30,000	309.84	—	
6	2.50以上10.00未満	7,456	—	—	7,456	8.63	0.0	90.00	5.0	37,669	505.20	—	
7	10.00以上100.00未満	548	—	—	548	24.50	0.0	90.00	5.0	4,240	772.76	—	
8	100.00(デフォルト)	198	—	—	198	100.00	0.0	90.00	5.0	2,238	1,124.99	—	
9	小計	3,980,288	—	—	3,980,288	0.10	1.6	90.00	5.0	4,566,451	114.72	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期末											
項番	PD区分	イ オン・バランス シート・グロ ス・エクスポ ージャーの額	ロ CCF・CRM 適用前のオフ・ バランスシート ・エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM 適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均 残存 期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	103,905	12,508	100.00	115,217	0.05	0.8	37.76	1.4	14,542	12.62	24	
2	0.15以上0.25未満	12,453	21,808	100.00	34,125	0.17	1.6	54.24	1.0	11,129	32.61	33	
3	0.25以上0.50未満	2,630	8,342	100.00	10,946	0.45	0.5	56.46	1.0	6,561	59.93	28	
4	0.50以上0.75未満	353	7,094	100.00	7,444	0.68	0.4	63.59	1.0	6,140	82.48	32	
5	0.75以上2.50未満	7,754	32,587	100.00	40,275	1.73	3.5	59.02	1.0	41,100	102.04	427	
6	2.50以上10.00未満	23	824	100.00	848	8.46	0.1	64.19	1.0	1,838	216.73	46	
7	10.00以上100.00未満	3	575	100.00	578	25.62	0.0	64.81	1.0	1,716	296.52	95	
8	100.00(デフォルト)	365	355	100.00	716	100.00	0.0	43.51	1.0	91	12.75	311	
9	小計	127,491	84,098	100.00	210,153	0.88	7.2	46.60	1.2	83,121	39.55	999	1,174
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	10,209	—	—	10,209	0.02	0.0	35.00	1.0	379	3.71	0	
2	0.15以上0.25未満	14,140	—	—	14,140	0.17	0.0	35.00	1.0	2,981	21.08	8	
3	0.25以上0.50未満	9,280	—	—	9,280	0.46	0.0	35.00	1.9	4,397	47.38	14	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	731	—	—	731	0.77	0.0	35.00	1.0	369	50.58	1	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	34,361	—	—	34,361	0.21	0.0	35.00	1.2	8,128	23.65	26	44
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,799,731	212,568	100.00	1,988,748	0.06	5.1	43.36	1.0	355,654	17.88	585	
2	0.15以上0.25未満	317,998	43,567	100.00	356,528	0.18	3.8	42.68	1.0	99,261	27.84	284	
3	0.25以上0.50未満	175,375	70,854	100.00	242,979	0.32	7.3	41.48	1.0	91,545	37.67	332	
4	0.50以上0.75未満	607	30,915	100.00	31,512	0.60	3.8	45.00	1.0	18,273	57.98	85	
5	0.75以上2.50未満	61,021	81,152	100.00	140,505	1.37	14.7	43.86	1.2	123,777	88.09	844	
6	2.50以上10.00未満	38	4,207	100.00	4,245	3.66	0.6	45.00	1.0	4,951	116.63	69	
7	10.00以上100.00未満	7	955	100.00	962	91.66	0.0	45.00	1.0	217	22.58	397	
8	100.00(デフォルト)	6,114	60	100.00	6,091	100.00	0.0	2.61	1.0	—	0.00	159	
9	小計	2,360,895	444,282	100.00	2,771,574	0.43	35.7	43.07	1.0	693,681	25.02	2,759	4,435
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,034,197	—	—	1,034,197	0.06	0.1	44.08	1.1	148,616	14.37	281	
2	0.15以上0.25未満	457,682	—	—	457,682	0.16	0.0	42.05	1.0	117,629	25.70	321	
3	0.25以上0.50未満	23,922	—	—	23,922	0.28	0.0	41.26	1.0	8,182	34.20	28	
4	0.50以上0.75未満	286	—	—	286	0.69	0.0	45.00	1.0	176	61.66	0	
5	0.75以上2.50未満	9,866	—	—	9,866	1.07	0.0	44.89	3.4	12,596	127.66	47	
6	2.50以上10.00未満	33,266	—	—	33,266	8.63	0.0	41.99	1.0	51,285	154.16	1,205	
7	10.00以上100.00未満	674	—	—	674	24.93	0.0	45.00	1.0	1,569	232.52	75	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,559,896	—	—	1,559,896	0.29	0.1	43.40	1.1	340,055	21.79	1,959	3,343
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	363	—	—	363	0.30	0.0	20.25	—	41	11.26	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.56	0.0	22.91	—	0	19.33	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	368	—	—	368	0.31	0.0	20.28	—	41	11.36	0	0

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	428,096	110,436	7.63	538,532	1.62	1,563.0	76.42	—	224,926	41.76	6,692	
6	2.50以上10.00未満	230,258	92,153	23.55	322,412	4.69	677.7	80.17	—	294,669	91.39	12,134	
7	10.00以上100.00未満	13,802	2,443	100.00	16,245	32.74	18.5	74.64	—	34,966	215.24	4,129	
8	100.00(デフォルト)	1,416	276	100.00	1,692	100.00	3.9	75.09	—	1,789	105.72	1,271	
9	小計	673,573	205,310	60.07	878,883	3.51	2,263.3	77.76	—	556,352	63.30	24,227	39,345
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	24,429	0.05	3.1	40.93	—	6,788	27.78	5	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,019	0.15	0.1	50.34	—	741	36.69	1	
3	0.25以上0.50未満	7,922,206	—	—	7,922,206	0.30	434.0	22.26	—	955,821	12.06	5,307	
4	0.50以上0.75未満	1,133,242	—	—	1,133,264	0.60	71.3	23.52	—	237,594	20.96	1,618	
5	0.75以上2.50未満	309,191	—	—	284,747	1.04	28.0	35.72	—	132,457	46.51	1,078	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	19,134	—	—	17,106	19.59	1.6	24.38	—	21,744	127.10	806	
8	100.00(デフォルト)	47,078	—	—	47,078	100.00	3.9	15.30	—	5,046	10.71	7,207	
9	小計	9,430,853	—	—	9,430,853	0.89	542.3	22.84	—	1,360,193	14.42	16,025	15,152
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	103,170	—	—	103,170	0.15	2.3	34.05	—	11,662	11.30	52	
3	0.25以上0.50未満	245,635	—	—	245,635	0.34	7.3	34.80	—	49,105	19.99	295	
4	0.50以上0.75未満	71,657	—	—	71,657	0.66	15.7	41.95	—	25,180	35.14	199	
5	0.75以上2.50未満	179,628	2,896	7.53	182,525	1.16	7.9	36.19	—	71,903	39.39	790	
6	2.50以上10.00未満	10,993	—	—	10,993	4.47	0.5	37.42	—	6,037	54.91	191	
7	10.00以上100.00未満	1,370	25	100.00	1,395	20.24	0.0	52.31	—	1,558	111.65	140	
8	100.00(デフォルト)	8,656	89	100.00	8,745	100.00	0.4	39.10	—	4,673	53.43	3,420	
9	小計	621,112	3,011	7.80	624,123	2.10	34.3	36.05	—	170,121	27.25	5,092	2,891
合計(全てのポートフォリオ)		209,355,622	52,331,801	53.87	237,549,813	0.65	2,953.9	37.84	—	52,018,619	21.89	632,263	755,083

2.信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響(CR7)

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響		2023年度中間期末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	411,361	411,361
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	2,110,445	2,110,445
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB	25,537,488	25,537,488
7	特定貸付債権-FIRB	676,879	676,879
8	特定貸付債権-AIRB	4,052,474	4,052,474
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	443,809	443,809
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,400,177	1,400,177
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	178,163	178,163
12	株式-FIRB	—	—
13	株式-AIRB	5,912,573	5,912,573
14	購入債権-FIRB	—	—
15	購入債権-AIRB	889,400	889,400
16	合計	41,612,773	41,612,773

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響		2024年度中間期末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	730,169	730,169
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	3,268,134	3,268,134
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-FIRB	30,929,490	30,929,490
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB	3,705,533	3,705,533
7	特定貸付債権-FIRB	828,502	828,502
8	特定貸付債権-AIRB	5,440,480	5,440,480
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	556,352	556,352
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,360,193	1,360,193
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	170,121	170,121
12	購入債権-FIRB	1,033,737	1,033,737
13	購入債権-AIRB	91,291	91,291
14	合計	48,114,009	48,114,009

3.特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)(CR10)

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2023年度中間期末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE			合計
優(Strong)	2.5年未満	4,827	58,080	50%	62,907	—	—	—	62,907	31,453	—
	2.5年以上	27,882	—	70%	10,446	17,435	—	—	27,882	19,517	111
良(Good)	2.5年未満	25,742	—	70%	25,742	—	—	—	25,742	18,019	102
	2.5年以上	124,875	4,338	90%	127,021	—	—	—	127,021	114,319	1,016
可(Satisfactory)		8,044	2,985	115%	9,431	—	—	—	9,431	10,846	264
弱い(Weak)		2,453	198	250%	2,545	—	—	—	2,545	6,362	203
デフォルト(Default)		4,282	—	—	4,282	—	—	—	4,282	—	2,141
合計		198,108	65,601	—	242,377	17,435	—	—	259,813	200,519	3,839
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優(Strong)	2.5年未満	28,726	10,310	70%					33,516	23,461	134
	2.5年以上	2,556	5,129	95%					4,939	4,692	19
良(Good)	2.5年未満	103,898	16,773	95%					114,333	108,617	457
	2.5年以上	94,604	—	120%					94,604	113,525	378
可(Satisfactory)		137,771	20,978	140%					157,534	220,548	4,410
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		367,557	53,192	—					404,928	470,845	5,400
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法-上場株式	18,916	—	300%					18,916	56,750		
簡易手法-非上場株式	77,296	56,472	400%					103,533	414,134		
内部モデル手法	445,142	—	223%					445,142	993,377		
合計	541,356	56,472	—					567,593	1,464,263		
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%					—	—		

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2024年度中間期末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	7,210	34,846	50%	40,606	1,450	—	—	42,056	21,028	—	
	2.5年以上	29,968	—	70%	3,927	26,040	—	—	29,968	20,977	119	
良(Good)	2.5年未満	65,889	518	70%	66,096	—	—	—	66,096	46,267	264	
	2.5年以上	177,623	23,287	90%	187,068	—	—	—	187,068	168,361	1,496	
可(Satisfactory)		7,524	12,475	115%	12,579	—	—	—	12,579	14,466	352	
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	
デフォルト(Default)		4,091	—	—	4,091	—	—	—	4,091	—	2,045	
合計		292,307	71,127	—	314,370	27,490	—	—	341,860	271,101	4,278	
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失	
優(Strong)	2.5年未満	26,921	13,331	70%					32,254	22,577	129	
	2.5年以上	6,375	55,156	95%					28,438	27,016	113	
良(Good)	2.5年未満	47,342	26,686	95%					61,027	57,976	244	
	2.5年以上	102,530	36,829	120%					117,262	140,714	469	
可(Satisfactory)		100,827	2,314	140%					101,753	142,454	2,849	
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—	
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—	
合計		283,998	134,318	—					340,735	390,739	3,805	

4. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

計量方式	2023年度中間期末	2024年度中間期末
ルックスルー方式	1,520,363	1,330,561
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	24,427	26,884
蓋然性方式(RW400%)	174,541	135,322
フォールバック方式	17,430	35,956

■標準的手法に関する事項

1.信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果(CR4)

(単位：百万円)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2023年度中間期末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー オン・バランスシートの額	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー オフ・バランスシートの額	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー オン・バランスシートの額	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
1	現金	17,856	—	17,856	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,452,649	—	2,452,649	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,555,430	—	2,555,430	—	47,131	1.84%
4	国際決済銀行等向け	3,443	—	3,443	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	159,522	—	159,522	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,701	—	2,701	—	540	20.00%
7	国際開発銀行向け	6,632	—	6,632	—	0	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	101,388	—	101,388	—	9,639	9.50%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	148,260	—	148,260	—	32,178	21.70%
12	法人等向け	702,726	333,818	702,637	65,144	820,560	106.87%
13	中小企業等向け及び個人向け	326,549	—	326,549	—	244,911	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	218,021	—	218,021	—	76,307	35.00%
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	8,254	—	8,123	—	8,850	108.95%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	68	—	68	—	68	100.00%
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	6,703,503	333,818	6,703,283	65,144	1,240,188	18.32%

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2024年度中間期末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)		
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	2,486,544	—	2,486,544	—	0	0.00%
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,601,538	—	2,601,538	—	40,135	1.54%
1c	国際決済銀行等向け	3,702	—	3,702	—	0	0.00%
2a	我が国の地方公共団体向け	172,728	—	172,728	—	0	0.00%
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	48,921	—	48,921	—	9,784	20.00%
2c	地方公共団体金融機構向け	28,700	—	28,700	—	2,870	10.00%
2d	我が国の政府関係機関向け	73,766	—	73,766	—	6,077	8.23%
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	7,134	—	7,134	—	0	0.00%
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	302,989	—	302,989	—	90,295	29.80%
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	16,287	—	16,287	—	4,886	29.99%
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け(特定貸付債権向けを含む。)	644,277	221,321	643,767	56,324	654,550	93.49%
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	—	—	—	—	—	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	812,955	1,109,430	812,955	110,943	732,098	79.24%
	うち、トランザクター向け	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	252,396	—	252,396	—	86,561	34.29%
	うち、自己居住用不動産等向け	235,708	—	235,708	—	79,333	33.65%
	うち、賃貸用不動産向け	16,688	—	16,688	—	7,228	43.31%
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等(自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)	5,798	—	5,672	—	4,262	75.14%
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	14	—	14	—	14	100.00%
11a	現金	14,077	—	14,077	—	0	0.00%
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
12	合計	7,455,545	1,330,751	7,454,909	167,267	1,626,649	21.34%

2.資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー(CR5, CR5a)

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		2023年度中間期末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	17,856	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17,856
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,452,649	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,452,649
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,461,166	—	—	—	94,263	—	—	—	—	—	2,555,430
4	国際決済銀行等向け	3,443	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,443
5	我が国の地方公共団体向け	159,522	—	—	—	—	—	—	—	—	—	159,522
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	2,701	—	—	—	—	—	—	—	2,701
7	国際開発銀行向け	6,632	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,632
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	4,990	96,398	—	—	—	—	—	—	—	—	101,388
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	145,103	—	—	—	3,157	—	—	—	148,260
12	法人等向け	4,400	—	822	—	—	—	762,557	—	—	—	767,781
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	326,549	—	—	—	—	326,549
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	218,021	—	—	—	—	—	—	218,021
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	33	—	6,601	1,487	—	—	8,123
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	68	—	—	—	68
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	5,110,661	96,398	148,627	218,021	94,297	326,549	772,385	1,487	—	—	6,768,427

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、CR4(標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

(単位：百万円)

CR5a：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期末									
項番	資産クラス リスク・ウェイト	信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)									
		0%	20%	50%	100%	150%	その他	合計			
1a	日本国政府及び日本銀行向け	2,486,544	—	—	—	—	—	2,486,544			
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,521,267	—	80,270	—	—	—	2,601,538			
1c	国際決済銀行等向け	3,702	—	—	—	—	—	3,702			
		0%	10%	20%	50%	100%	150%	その他	合計		
2a	我が国の地方公共団体向け	172,728	—	—	—	—	—	—	172,728		
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	48,921	—	—	—	—	48,921		
2c	地方公共団体金融機構向け	—	28,700	—	—	—	—	—	28,700		
2d	我が国の政府関係機関向け	12,995	60,770	—	—	—	—	—	73,766		
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
		0%	20%	30%	50%	100%	150%	その他	合計		
3	国際開発銀行向け	7,134	—	—	—	—	—	—	7,134		
		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	19,490	273,881	5,757	3,861	—	—	—	—	302,989	
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	0	16,287	—	—	—	—	—	—	16,287	
		10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	その他	合計	
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		20%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
6	法人等向け(特定貸付債権向けを含む。)	37,422	10,008	—	—	146,040	501,830	—	—	4,789	700,091
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

CR5a：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期								
項番	リスク・ウェイト	信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)								
	資産クラス	100%	150%	100%	100%	その他	合計			
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—			
7b	株式等	—	—	—	—	—	—			
8		45%	75%	100%	その他	合計				
	中堅中小企業等向け及び個人向け	1,325	766,756	154,579	1,237	923,898				
9a		20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	その他	合計
	不動産関連向けのうち、自己居住用不動産等向け	35,084	22,719	90,722	49,689	33,862	2,191	1,438	—	235,708
		20%	31.25%	37.5%	50%	62.5%			その他	合計
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9b		30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	その他	合計
	不動産関連向けのうち、賃貸用不動産向け	4,639	2,483	7,719	653	504	688	—	—	16,688
		30%	43.75%	56.25%	75%	93.75%			その他	合計
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9c		70%	90%	110%	150%	その他	合計			
	不動産関連向けのうち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		70%	112.5%			その他	合計			
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9d		60%	その他	合計						
	不動産関連向けのうち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		60%	その他	合計						
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9e		100%	150%	その他	合計					
	不動産関連向けのうち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10a		50%	100%	150%	その他	合計				
	延滞等(自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)	4,184	123	1,364	—	5,672				
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	14	—	—	14				
11a		0%	10%	20%	その他	合計				
	現金	14,077	—	—	—	14,077				
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—				
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—				
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—				

3. リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF(CR5b)

(単位：百万円)

CR5b：標準的手法-リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF		2024年度中間期			
項番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランスシートのエクスポージャーの額	オフ・バランスシートのエクスポージャーの額	CCFの加重平均値	信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)
1	40%未満	5,848,074	—	—	5,848,074
2	40%－70%	199,524	—	—	199,524
3	75%	657,755	1,109,430	10.00%	768,698
	80%	—	—	—	—
4	85%	141,964	40,758	10.00%	146,040
5	90%－100%	604,809	180,562	28.93%	656,547
6	105%－130%	688	—	—	688
7	150%	2,727	—	—	2,601
8	100%	—	—	—	—
9	100%	—	—	—	—
10	1250%	—	—	—	—
11	合計	7,455,545	1,330,751	12.56%	7,622,176

4.ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較(CMS2)

(単位：百万円)

CMS2：ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較		2024年度中間期			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	ソブリン向けエクスポージャー	869,004	58,866	927,870	1,642,090
	うち、我が国の地方公共団体向け	40,060	—	40,060	50,095
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	257,808	9,784	267,592	659,811
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	—	2,870	2,870	2,870
	うち、我が国の政府関係機関向け	1,339	6,077	7,416	95,516
	うち、地方三公社向け	2,216	—	2,216	4,069
2	金融機関等向けエクスポージャー	3,433,113	90,295	3,523,408	4,151,406
3	株式等向けエクスポージャー	4,566,451	—	4,566,451	3,980,288
4	購入債権	1,125,029	—	1,125,029	2,833,545
5	事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)	32,564,295	656,755	33,221,050	68,524,166
	うち、基礎的内部格付手法適用分	30,658,836		30,658,836	
	うち、先進的内部格付手法適用分	1,905,459		1,905,459	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	1,960,200	2,057	1,962,257	4,194,861
	うち、基礎的内部格付手法適用分	285,331		285,331	
	うち、先進的内部格付手法適用分	1,674,868		1,674,868	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	1,360,193	79,347	1,439,541	3,812,128
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	556,352	—	556,352	593,496
9	その他リテール向けエクスポージャー	170,121	739,327	909,448	1,103,210
10	特定貸付債権	5,413,857	661,841	6,075,699	14,366,741
	うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	1,351,937	390,739	1,742,677	5,576,159
11	合計	52,018,619	2,288,491	54,307,110	105,201,936

(注)標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、内部格付手法のポートフォリオに分類する場合の基準は以下の通りです。

- ・個人向けエクスポージャーについては、項番7「居住用不動産向けエクスポージャー」に該当するものを除き、項番9「その他リテール向けエクスポージャー」に分類しております。
- ・上記以外のエクスポージャーについては、内部格付手法におけるポートフォリオの定義に沿って分類をしております。

■信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2023年度中間期末				
項番		イ 非保全 エクスポージャー	ロ 保全された エクスポージャー	ハ 担保で保全された エクスポージャー	ニ 保証で保全された エクスポージャー	ホ クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	70,630,925	30,562,937	13,533,574	11,054,680	—
2	有価証券(負債性のもの)	31,107,612	316,589	113,800	13,098	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	85,607,807	373,144	12,886	316,910	—
4	合計(1+2+3)	187,346,344	31,252,671	13,660,261	11,384,688	—
5	うちデフォルトしたもの	701,836	212,424	79,043	42,132	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2024年度中間期末				
項番		イ 非保全 エクスポージャー	ロ 保全された エクスポージャー	ハ 担保で保全された エクスポージャー	ニ 保証で保全された エクスポージャー	ホ クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	73,465,729	29,231,178	12,285,152	12,675,722	—
2	有価証券(負債性のもの)	29,098,592	240,397	83,094	33,419	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	78,702,490	458,910	4,470	443,752	—
4	合計(1+2+3)	181,266,812	29,930,487	12,372,717	13,152,894	—
5	うちデフォルトしたもの	738,441	161,990	64,120	20,599	—

■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

1.手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額(CCR1)

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2023年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	3,334,054	4,135,386			7,469,441	1,540,052
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					9,606,951	370,148
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,910,200

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2024年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	1,583,676	2,955,714		1.4	6,355,147	1,595,691
1-1	カレント・エクスポージャー方式	—	—			—	—
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					1,365,769	366,454
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,962,145

2.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		2023年度中間期末	
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額(CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i)CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		—
3	(ii)CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	6,911,057	2,525,413
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	6,911,057	2,525,413

3.業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(CCR3)

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		2023年度中間期末								
項番	リスク・ウェイト 業種	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業 者向け	—	—	98,910	—	—	—	—	—	98,910
11	法人等向け	—	—	—	—	—	10,427	—	—	10,427
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	98,910	—	—	10,427	—	—	109,338

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		2024年度中間期末														
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)														
	業種	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	金融機関、第一種金融商品取引業者 及び保険会社向け	—	—	9,647	22,314	—	601	—	—	—	—	—	—	—	32,564	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	176	—	—	—	39,963	—	—	—	40,139	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	9,647	22,314	—	778	—	—	—	39,963	—	—	—	72,703	

4.内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(CCR4)

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	1,247,227	0.01	0.6	13.68	1.3	7,937	0.63
2	0.15以上0.25未満	10,410	0.16	0.0	1.05	2.3	91	0.87
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,063	0.71	0.0	1.00	2.6	144	2.37
5	0.75以上2.50未満	3,667	1.00	0.0	35.00	4.8	3,479	94.86
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,267,368	0.02	0.6	13.58	1.4	11,652	0.91
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	9,525,649	0.04	27.3	17.68	1.5	815,821	8.56
2	0.15以上0.25未満	173,319	0.16	0.5	15.91	1.3	28,922	16.68
3	0.25以上0.50未満	1,658	0.38	0.0	31.39	2.0	746	45.03
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	60,275	1.69	0.4	7.50	0.5	12,593	20.89
6	2.50以上10.00未満	1,765	4.16	0.0	30.00	1.1	1,774	100.52
7	10.00以上100.00未満	—	—	0.0	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	9,762,668	0.05	28.4	17.59	1.5	859,859	8.80
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	4,046,688	0.05	51.0	18.88	1.6	377,156	9.32
2	0.15以上0.25未満	1,065,293	0.16	26.4	24.40	2.2	257,287	24.15
3	0.25以上0.50未満	130,936	0.34	4.0	28.12	3.0	59,901	45.74
4	0.50以上0.75未満	2,365	0.71	0.6	35.00	3.5	1,906	80.58
5	0.75以上2.50未満	326,113	1.62	3.1	25.00	1.2	186,000	57.03
6	2.50以上10.00未満	9,804	8.27	0.9	34.84	2.1	13,291	135.57
7	10.00以上100.00未満	519	19.90	0.0	31.60	2.1	841	161.90
8	100.00(デフォルト)	54	100.00	0.0	51.26	2.4	18	34.56
9	小計	5,581,774	0.18	86.1	20.54	1.7	896,403	16.05
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	10,858	0.07	1.7	33.84	3.4	2,436	22.43
2	0.15以上0.25未満	23,903	0.19	5.5	33.49	3.6	8,841	36.98
3	0.25以上0.50未満	7,885	0.46	1.7	33.93	3.4	4,263	54.06
4	0.50以上0.75未満	3,007	0.71	0.6	35.00	2.9	1,844	61.32
5	0.75以上2.50未満	2,704	1.81	2.2	34.85	2.9	2,003	74.07
6	2.50以上10.00未満	187	8.71	0.1	35.02	3.3	235	125.67
7	10.00以上100.00未満	108	24.88	0.0	35.00	4.1	184	169.82
8	100.00(デフォルト)	1	100.00	0.0	47.22	1.0	0	13.63
9	小計	48,659	0.42	12.0	33.82	3.4	19,809	40.71
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	102,403	0.11	0.4	14.58	4.8	18,312	17.88
2	0.15以上0.25未満	50,280	0.16	0.3	14.51	4.5	9,279	18.45
3	0.25以上0.50未満	104,046	0.36	2.0	18.49	4.6	34,504	33.16
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	40,634	1.13	0.2	14.25	4.1	14,782	36.37
6	2.50以上10.00未満	6,166	4.16	0.0	40.59	4.9	9,525	154.47
7	10.00以上100.00未満	2,547	14.95	0.0	40.57	4.8	5,624	220.75
8	100.00(デフォルト)	504	100.00	0.0	54.77	5.0	235	46.63
9	小計	306,583	0.71	3.1	16.66	4.6	92,264	30.09
株式等エクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—		—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—		—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—		—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—		—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—		—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—		—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—		—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—		—	—
9	小計	—	—	—	—		—	—
合計(全てのポートフォリオ)		16,967,054	0.11	130.4	18.29	1.6	1,879,990	11.08

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	173,712	0.39	0.1	35.10	1.0	6,715	3.86
2	0.15以上0.25未満	20,418	0.15	0.0	35.00	0.1	3,073	15.05
3	0.25以上0.50未満	525	0.45	0.0	35.00	1.0	201	38.28
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	6,698	1.29	0.0	35.00	1.0	4,137	61.76
6	2.50以上10.00未満	17	3.83	0.0	35.00	1.0	19	112.55
7	10.00以上100.00未満	2	12.59	0.0	35.00	1.0	3	149.81
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	201,374	0.40	0.1	35.08	0.9	14,150	7.02
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	1,382,266	0.05	5.8	45.00	1.1	249,728	18.06
2	0.15以上0.25未満	27,964	0.15	0.2	45.00	1.0	8,946	31.99
3	0.25以上0.50未満	1,955	0.32	0.0	45.00	0.4	682	34.90
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	93,557	0.78	0.0	45.00	0.1	64,402	68.83
6	2.50以上10.00未満	1,814	8.40	0.0	45.00	1.0	3,480	191.83
7	10.00以上100.00未満	19	12.59	0.0	45.00	5.0	53	275.33
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,507,577	0.11	6.2	45.00	1.0	327,294	21.70

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	48,924	0.07	3.2	35.14	0.9	5,887	12.03
2	0.15以上0.25未満	67,379	0.17	5.1	35.00	1.0	14,421	21.40
3	0.25以上0.50未満	16,912	0.41	1.0	35.00	1.0	6,153	36.38
4	0.50以上0.75未満	2,179	0.69	0.5	35.00	1.0	1,045	47.96
5	0.75以上2.50未満	7,223	1.43	0.9	35.00	1.0	4,692	64.96
6	2.50以上10.00未満	1,360	8.13	0.2	35.00	1.0	1,697	124.80
7	10.00以上100.00未満	29	24.93	0.0	35.00	1.0	52	180.85
8	100.00(デフォルト)	1,090	100.00	0.0	40.27	1.0	139	12.75
9	小計	145,100	1.07	11.2	35.08	0.9	34,090	23.49
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	3,552,665	0.06	46.7	41.11	1.0	498,872	14.04
2	0.15以上0.25未満	854,095	0.15	15.4	41.13	0.9	217,901	25.51
3	0.25以上0.50未満	295,607	0.31	2.5	42.28	0.8	119,518	40.43
4	0.50以上0.75未満	994	0.69	0.1	40.43	1.0	567	57.00
5	0.75以上2.50未満	485,172	1.82	12.4	40.20	1.3	474,173	97.73
6	2.50以上10.00未満	41,516	7.82	0.3	40.11	1.0	58,519	140.95
7	10.00以上100.00未満	5,957	17.89	0.0	40.65	1.0	11,516	193.31
8	100.00(デフォルト)	29,275	100.00	0.0	40.00	1.0	—	0.00
9	小計	5,265,284	0.89	77.8	41.08	1.0	1,381,069	26.22
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	16,877	0.07	0.5	35.00	1.0	1,909	11.31
2	0.15以上0.25未満	27,420	0.17	3.7	35.00	1.0	5,284	19.27
3	0.25以上0.50未満	10,245	0.45	1.0	35.00	1.0	3,575	34.89
4	0.50以上0.75未満	3,286	0.68	0.9	35.00	1.0	1,425	43.37
5	0.75以上2.50未満	6,183	1.63	2.7	35.00	1.0	3,518	56.89
6	2.50以上10.00未満	3,222	4.59	0.1	35.00	1.0	2,607	80.91
7	10.00以上100.00未満	244	21.54	0.0	35.00	2.0	378	154.55
8	100.00(デフォルト)	7	100.00	0.0	44.85	1.0	0	12.75
9	小計	67,488	0.65	9.2	35.00	1.0	18,700	27.70
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	13	0.08	0.0	45.00	1.0	2	20.66
2	0.15以上0.25未満	57	0.15	0.0	45.00	1.0	14	24.29
3	0.25以上0.50未満	472	0.31	0.0	45.00	1.0	225	47.77
4	0.50以上0.75未満	16	0.69	0.0	45.00	1.0	8	51.43
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	19	8.63	0.0	45.00	1.0	24	125.75
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	580	0.58	0.0	45.00	1.0	276	47.53

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2024年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	144,820	0.09	0.3	31.25	1.5	24,865	17.17
2	0.15以上0.25未満	116,549	0.16	0.2	34.52	1.2	25,193	21.61
3	0.25以上0.50未満	119,324	0.34	0.3	32.99	1.2	36,341	30.45
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	68,678	0.94	0.2	32.08	1.7	37,450	54.53
6	2.50以上10.00未満	5,248	3.83	0.0	35.00	1.0	4,878	92.95
7	10.00以上100.00未満	5,793	12.66	0.0	35.00	1.0	8,690	150.00
8	100.00(デフォルト)	391	100.00	0.0	49.93	1.0	168	43.00
9	小計	460,806	0.58	1.2	32.76	1.4	137,588	29.85
株式等エクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		7,648,213	0.70	106.0	41.02	1.0	1,913,169	25.01

5.担保資産の状況(ENC1)

(単位：百万円)

ENC1：担保資産の状況		2024年度中間期			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている資産の額	担保に供されていない資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	19,451	69,577,890	69,597,341	—
2	特定取引資産	301,181	4,985,121	5,286,302	—
3	有価証券	19,379,148	18,046,736	37,425,885	1,119,377
4	貸出金	11,184,305	94,189,201	105,373,507	2,785,118
5	その他資産	1,873,647	6,667,040	8,540,687	1,658,332
	合計	32,757,735	193,465,989	226,223,725	5,562,827

6.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2023年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	—	380,869	—	231,253	3,220,833	3,505,718
2	現金(外国通貨)	—	832,805	—	627,521	8,136,493	3,743,982
3	国内ソブリン債	—	45,006	—	57,879	1,729,861	3,480,782
4	その他ソブリン債	—	188,638	—	149,653	4,760,215	7,023,238
5	政府関係機関債	—	—	—	—	32,894	13,240
6	社債	—	—	—	—	354,868	1,093,226
7	株式	—	—	—	—	1,040,585	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	1,447,319	—	1,066,308	19,275,752	18,860,190

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2024年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	—	359,146	—	221,531	3,098,342	3,740,420
2	現金(外国通貨)	—	408,928	—	546,308	5,554,193	9,725,183
3	国内ソブリン債	—	42,332	—	102,768	2,844,125	2,775,610
4	その他ソブリン債	—	113,154	—	48,212	10,549,409	4,999,539
5	政府関係機関債	—	111	—	—	552,068	23,162
6	社債	—	263	—	—	567,660	553,807
7	株式	—	—	—	—	702,325	1,685
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	923,936	—	918,820	23,868,124	21,819,409

7.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー		2023年度中間期末		2024年度中間期末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
想定元本					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	78,313	56,840	57,814	57,049
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	456,763	78,470	463,837	20,289
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	104,706	—	142,820	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	639,782	135,311	664,472	77,339
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	356	1,999	859	40
8	マイナスの公正価値(負債)	7,292	303	11,055	1,285

8.中央清算機関向けエクスポージャー(CCR8)

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー		2023年度中間期末		2024年度中間期末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・ アセットの額	中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・ アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		147,131		52,635
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	2,975,040	59,505	760,584	15,211
3	(i)派生商品取引(上場以外)	2,280,909	45,618	690,393	13,807
4	(ii)派生商品取引(上場)	672,339	13,451	61,485	1,229
5	(iii)レポ形式の取引	21,791	435	8,704	174
6	(iv)クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネット ィング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—		0	
8	分別管理されていない当初証拠金	324,535	6,490	267,119	5,342
9	事前拠出された清算基金	189,723	81,134	209,501	31,516
10	未拠出の清算基金	—	—	879	564
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		186,462		21,416
12	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	799,831	186,462	21,416	21,416
13	(i)派生商品取引(上場以外)	728,039	171,620	21,416	21,416
14	(ii)派生商品取引(上場)	71,791	14,841	—	—
15	(iii)レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネット ィング・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

■証券化取引に関する事項

1.原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)(SEC1)

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		2023年度中間期末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	425,592	—	425,592	965,728	—	965,728	1,492,898	—	1,492,898
2	担保付住宅ローン	425,592	—	425,592	9,178	—	9,178	380,814	—	380,814
3	クレジットカード債権	—	—	—	40,000	—	40,000	256,118	—	256,118
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	916,549	—	916,549	855,965	—	855,965
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	312,342	4	312,346	878,325	—	878,325	2,480,856	—	2,480,856
7	事業法人向けローン	312,342	4	312,346	—	—	—	2,183,710	—	2,183,710
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,135	—	1,135
9	リース及び売掛債権	—	—	—	719,935	—	719,935	204,649	—	204,649
10	その他のホールセール	—	—	—	158,389	—	158,389	91,360	—	91,360
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		2024年度中間期末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	411,019	—	411,019	998,674	—	998,674	2,124,160	—	2,124,160
2	担保付住宅ローン	411,019	—	411,019	24,907	—	24,907	439,156	—	439,156
3	クレジットカード債権	—	—	—	30,000	—	30,000	264,680	—	264,680
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	943,767	—	943,767	1,420,323	—	1,420,323
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	400,295	3	400,299	1,100,645	—	1,100,645	2,209,249	—	2,209,249
7	事業法人向けローン	400,295	3	400,299	71,671	—	71,671	1,808,732	—	1,808,732
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	915,908	—	915,908	302,344	—	302,344
10	その他のホールセール	—	—	—	113,065	—	113,065	98,172	—	98,172
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2.原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)(SEC2)

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		2023年度中間期末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	12,754	—	12,754
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	9,078	—	9,078
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	3,676	—	3,676
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	28,685	—	28,685
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	28,685	—	28,685
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		2024年度中間期末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	32,674	—	32,674
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	6,076	—	6,076
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	1,793	—	1,793
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	24,805	—	24,805
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	31,152	—	31,152
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	31,152	—	31,152
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

3.信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(SEC3)

(単位:百万円)

SEC3:信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2023年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,071,256	2,071,256	2,071,256	969,188	1,102,067	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	226,813	226,813	226,813	150,441	76,372	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	207,318	207,318	207,318	200,687	6,630	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	76,117	76,117	76,117	71,002	5,114	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	487	482	482	—	482	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,460,567	2,460,563	2,460,563	1,345,047	1,115,516	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	112,246	112,246	112,246	37,095	75,151	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	9,178	9,178	9,178	9,178	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	637,353	637,300	637,300	447,041	190,259	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	27,128	27,128	27,128	8,450	18,678	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	3,074	3,074	3,074	3,074	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	50,988	50,984	50,984	35,763	15,220	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,170	2,170	2,170	676	1,494	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	245	245	245	245	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2023年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4	4	—	4	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	4	4	—	4	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	52	52	—	52	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	4	4	—	4	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2024年度中間期末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,414,780	2,414,780	2,414,780	1,064,549	1,350,231	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	147,412	147,412	147,412	115,948	31,463	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	307,959	307,959	307,959	229,196	78,762	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	39,990	39,990	39,990	—	39,990	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	495	492	492	—	492	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,776,416	2,776,412	2,776,412	1,361,163	1,415,249	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	127,105	127,105	127,105	41,413	85,692	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	7,117	7,117	7,117	7,117	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	701,316	701,274	701,274	376,056	325,217	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	35,313	35,313	35,313	10,954	24,358	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,499	1,499	1,499	1,499	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	56,105	56,101	56,101	30,084	26,017	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,825	2,825	2,825	876	1,948	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	119	119	119	119	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2024年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3	3	—	3	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3	3	—	3	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	42	42	—	42	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3	3	—	3	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

4.信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(SEC4)

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2023年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,811,338	3,811,338	3,811,338	1,472,864	2,338,473	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	83,691	83,691	83,691	8,901	74,790	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	57,968	57,968	57,968	10,419	47,548	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	19,621	19,621	19,621	712	18,909	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	3,262,476	3,262,476	3,262,476	1,083,158	2,179,318	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	710,142	710,142	710,142	409,739	300,402	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	448,817	448,817	448,817	123,909	324,908	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	196,947	196,947	196,947	79,469	117,478	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	14,195	14,195	14,195	—	14,195	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	35,905	35,905	35,905	9,912	25,992	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15,755	15,755	15,755	6,357	9,398	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2)		2023年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2024年度中間期末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4,035,328	4,035,328	4,035,328	1,970,944	2,064,383	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	234,316	234,316	234,316	141,559	92,756	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	36,760	36,760	36,760	11,656	25,103	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	27,005	27,005	27,005	—	27,005	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,570,668	3,570,668	3,570,668	1,559,745	2,010,922	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	761,967	761,967	761,967	564,415	197,552	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	774	774	774	—	774	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	566,779	566,779	566,779	253,572	313,206	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	195,204	195,204	195,204	111,099	84,105	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	774	774	774	—	774	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	45,342	45,342	45,342	20,285	25,056	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15,616	15,616	15,616	8,887	6,728	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	61	61	61	—	61	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2)		2024年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

■CVAリスクに関する事項

1.限定的なBA-CVA(CVA1)

(単位：百万円)

CVA1：限定的なBA-CVA		2024年度中間期	
項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによる CVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	63,533	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	30,836	
3	合計		28,243

2.完全なBA-CVA(CVA2)

(単位：百万円)

CVA2：完全なBA-CVA		2024年度中間期	
項番		イ	
		CVAリスク相当額	
1	K Reduced		177,428
2	K Hedged		153,326
3	合計		159,352

■マーケット・リスクに関する事項

1.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		2023年度中間期末
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	467,236
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	18,026
3	外国為替リスクの額	11,252
4	コモディティ・リスクの額	—
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—
7	シナリオ法により算出した額	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	35,528
9	合計	532,042

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		2024年度中間期
項番		マーケット・リスク相当額
1	一般金利リスク	51,939
2	株式リスク	7,124
3	コモディティ・リスク	362
4	外国為替リスク	21,331
5	信用スプレッド・リスク(非証券化商品)	20,214
6	信用スプレッド・リスク(証券化商品(非CTP))	1,842
7	信用スプレッド・リスク(証券化商品(CTP))	0
8	デフォルト・リスク(非証券化商品)	18,636
9	デフォルト・リスク(証券化商品(非CTP))	14,713
10	デフォルト・リスク(証券化商品(CTP))	0
11	残余リスク・アドオン	16,661
	その他	0
12	合計	152,821

2.内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額に関する内訳(MR2)

該当ありません。

3.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2023年度中間期
項番		
	バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
1	最大値	30,741
2	平均値	23,869
3	最小値	20,329
4	期末	30,741
	ストレス・バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
5	最大値	50,298
6	平均値	35,996
7	最小値	26,196
8	期末	46,425
	追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
9	最大値	—
10	平均値	—
11	最小値	—
12	期末	—
	包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
13	最大値	—
14	平均値	—
15	最小値	—
16	期末	—
17	フロア(修正標準的方式)	—

(注)バリュー・アット・リスクおよびストレス・バリュー・アット・リスクは、ヒストリカル・シミュレーション法で算出しています。具体的には、過去データで生成したシナリオ毎の損益シミュレーション（原則フルバリュエーション法）から、片側信頼区間99.0%・保有期間1日を前提に日次で算出し、ルートT倍法により10日間に保有期間調整をしています。なお、ヒストリカル・シミュレーション法に用いる過去データの観測期間は、バリュー・アット・リスクが直近4年間、ストレス・バリュー・アット・リスクがストレス期を含む12ヶ月間です。

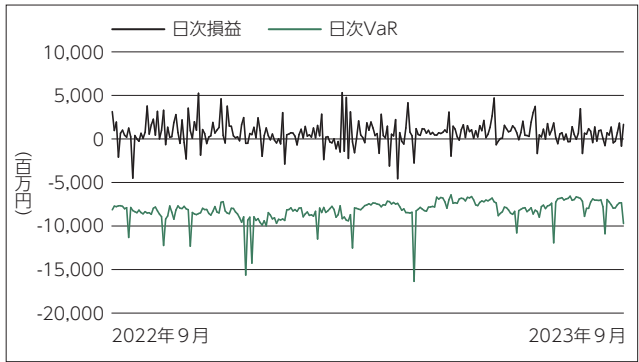
4.簡易的方式によるマーケット・リスク相当額(MR3)

(単位：百万円)

MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額		2024年度中間期			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		オプション取引以外の取引	オプション取引		
			簡便法により算出した額	デルタ・プラス法により算出した額	シナリオ法により算出した額
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	3,146	0	0	0
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	0	0	0	0
3	コモディティ・リスクの額	0	0	0	0
4	外国為替リスクの額	1,097	866	0	0
5	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	0			
6	合計	4,243	866	0	0

5.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

2023年度中間期末のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



■銀行勘定の金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2024年度 中間期末	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	2023年度 中間期末
1	上方平行シフト	265,923	585,249	△354,100	△440,565
2	下方平行シフト	150,815	27,524	501,670	596,148
3	スティープ化	34,140	69,332		
4	フラット化	378,938	131,076		
5	短期金利上昇	319,743	307,041		
6	短期金利低下	38,381	23,110		
7	最大値	378,938	585,249	501,670	596,148
		ホ		ヘ	
		2024年度中間期末		2023年度中間期末	
8	Tier1資本の額	12,160,373		10,850,884	

(注) △NIIにおける中央銀行への預金の金利は、市場金利に連動するものとしています。

■オペレーショナルリスクに関する事項

1.オペレーショナル・リスク損失の推移(OR1)

(単位：百万円、件)

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移		2024年度中間期末										
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当中間期末	前中間期末	前々中間期末	ハの前中間期末	ニの前中間期末	ホの前中間期末	ヘの前中間期末	トの前中間期末	チの前中間期末	リの前中間期末	直近十年間の平均
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	1,906	11,610	649	1,264	3,121	1,535	3,033	457	1,381	2,137	2,709
2	損失の件数	194	115	74	39	206	47	35	23	47	128	90
3	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	1,906	11,610	649	1,264	3,121	1,535	3,033	457	1,381	2,137	2,709
千万円を超える損失を集計したもの												
6	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	1,110	11,187	357	1,153	2,389	1,392	2,932	361	1,219	1,720	2,382
7	損失の件数	23	13	16	8	15	11	10	5	7	30	13
8	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	1,110	11,187	357	1,153	2,389	1,392	2,932	361	1,219	1,720	2,382
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ利用の有無	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有
12	項番11で内部損失データを利用していない場合は、内部損失データの承認基準充足の有無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 金融庁告示で定められた基準を満たしていない一部の連結子会社については、ILMに保守的な見積値を用いています。

2.BICの構成要素(OR2)

(単位：百万円、回数)

OR2：BICの構成要素		2024年度中間期末		
項番		イ	ロ	ハ
		当中間期末	前中間期末	前々中間期末
1	ILDC	1,565,520		
2	資金運用収益	5,503,245	4,395,638	1,948,546
3	資金調達費用	4,590,283	3,433,439	869,899
4	金利収益資産	169,764,555	170,160,853	163,747,461
5	受取配当金	848,567	508,760	385,426
6	SC	901,802		
7	役務取引等収益	950,515	799,701	767,478
8	役務取引等費用	201,266	187,168	170,251
9	その他業務収益	22,998	24,028	23,447
10	その他業務費用	34,972	92,360	60,377
11	FC	553,963		
12	特定取引勘定のネット損益(特定取引等のネット損益)	369,325	403,533	375,755
13	特定取引勘定以外の勘定のネット損益(特定取引等以外の勘定のネット損益)	397,684	22,780	92,809
14	BI	3,021,286		
15	BIC	450,831		
16	除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI	3,021,286		
17	除外特例によって除外したBI	—		

3.オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の(OR3)

(単位：百万円)

OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要		2024年度中間期末
項番		
1	BIC	450,976
2	ILM	0.77
3	オペレーショナル・リスク相当額	348,157
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	4,351,963

■中間連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表中間連結貸借対照表		別紙様式第五号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	2023年度中間期末	2024年度中間期末		
(資産の部)				
現金預け金	75,213,143	69,597,341		
コールローン及び買入手形	6,528,010	4,610,213		
買現先勘定	5,377,037	12,710,706		
債券貸借取引支払保証金	2,285,705	1,413,939		
買入金銭債権	5,420,468	5,540,227		
特定取引資産	6,191,210	5,286,302		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	39,094,002	37,425,885		2-b,6-b
貸出金	103,516,130	105,373,507		6-c
外国為替	2,238,431	2,379,382		
リース債権及びリース投資資産	257,744	250,180		
その他資産	12,531,124	8,540,687		6-d
有形固定資産	1,392,778	832,124		
無形固定資産	378,191	446,735		2-a
退職給付に係る資産	718,671	922,842		3
繰延税金資産	69,426	46,762		4-a
支払承諾見返	13,142,058	12,762,235		
貸倒引当金	△561,970	△627,690		
資産の部合計	273,792,166	267,511,385		
(負債の部)				
預金	162,776,285	163,909,085		
譲渡性預金	14,144,020	13,920,152		
コールマネー及び売渡手形	849,557	822,805		
売現先勘定	19,602,826	18,073,005		
債券貸借取引受入担保金	297,467	697,671		
コマースナル・ペーパー	2,084,065	1,970,618		
特定取引負債	5,435,811	3,640,489		6-e
借入金	24,701,919	24,262,092		8-a
外国為替	2,278,201	2,200,610		
社債	563,833	894,101		8-b
信託勘定借	2,111,631	1,095,100		
その他負債	14,627,472	10,932,740		6-f
賞与引当金	38,220	45,178		
退職給付に係る負債	6,977	8,329		
役員退職慰労引当金	545	565		
ポイント引当金	1,417	1,860		
睡眠預金払戻損失引当金	8,574	7,048		
繰延税金負債	367,721	571,199		4-b
再評価に係る繰延税金負債	27,945	27,025		4-c
支払承諾	13,142,058	12,762,235		
負債の部合計	263,066,554	255,841,915		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,977,763	1,977,337		1-b
利益剰余金	4,659,806	5,024,506		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	8,198,563	8,562,837		
その他有価証券評価差額金	1,019,681	1,604,137		
繰延ヘッジ損益	56,232	△133,023		5
土地再評価差額金	35,041	34,110		
為替換算調整勘定	1,131,697	1,125,360		
退職給付に係る調整累計額	121,634	268,210		
その他の包括利益累計額合計	2,364,287	2,898,795	(a)	
非支配株主持分	162,761	207,835		7-b
純資産の部合計	10,725,611	11,669,469		
負債及び純資産の部合計	273,792,166	267,511,385		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

1.株主資本

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	1,770,996	1,770,996	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-a
資本剰余金	1,977,763	1,977,337	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	4,659,806	5,024,506		1-c
自己株式	△210,003	△210,003	適格旧Tier1資本調達手段	1-d
株主資本合計	8,198,563	8,562,837		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株主資本の額	8,198,563	8,562,837	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,538,757	3,538,331		1a
うち、利益剰余金の額	4,659,806	5,024,506		2
うち、自己株式の額(△)	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2.無形固定資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	378,191	446,735		2-a
有価証券	39,094,002	37,425,885		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	8,250	69,230		
上記に係る税効果	111,177	131,948		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産のうち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	8,250	69,230		8
無形固定資産のうち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものの以外のものの額	267,014	314,787	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

3.退職給付に係る資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	718,671	922,842		3
上記に係る税効果	219,882	282,435		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	498,789	640,406		15

4.繰延税金資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	69,426	46,762		4-a
繰延税金負債	367,721	571,199		4-b
再評価に係る繰延税金負債	27,945	27,025		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	111,177	131,948		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	219,882	282,435		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	3,494	資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額	41,105	27,217	資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		25
調整項目不算入額	41,105	27,217		75

5.繰延ヘッジ損益

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	56,232	△133,023		5

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△43,461	△177,452	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6.金融機関向け出資等の対象科目

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	6,191,210	5,286,302	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	39,094,002	37,425,885		6-b
貸出金	103,516,130	105,373,507	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	12,531,124	8,540,687	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	5,435,811	3,640,489	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	14,627,472	10,932,742	金融派生商品等を含む	6-f

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達 手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	750,611	1,127,670		
普通株式の額	—	81,612		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	25,347		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	7,130		54
調整項目不算入額	750,611	1,013,580		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	874,908	1,071,692		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		23
その他Tier1資本調達手段の額	82,978	82,978		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	44,874	42,846		55
普通株式に係る調整項目不算入額	747,055	945,867		73

7.非支配株主持分

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	162,761	207,835		7-b

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分 の額	1,365	2,153	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手 段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	28,545	32,691	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	46
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	5,606	8,120	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48

8.その他資本調達

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	24,701,919	24,262,092		8-a
社債	563,833	894,101		8-b
合計	25,265,752	25,156,194		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,628,000	2,181,820		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	884,827	1,117,806		46

■連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2) の該当番号	国際様式 (表1) の該当番号	項目	2023年度 中間期末	2024年度 中間期末
オン・バランス資産の額(1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	178,691,391	
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	212,629,632	
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)	—	
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(中間連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	
1d	3	中間連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△)	33,938,240	
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	857,032	
3		オン・バランス資産の額 (イ)	177,834,358	
デリバティブ取引等に関する額(2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	5,989,583	
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	5,075,186	
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,137,031	
6		中間連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		
		中間連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額(△)	215,939	
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額(△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	142,790	
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	—	
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	12,128,651	
レポ取引等に関する額(3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	7,662,743	
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)	—	
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	471,735	
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	8,134,479	
オフ・バランス取引に関する額(4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	83,576,992	
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	49,298,732	
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	34,278,260	
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	10,850,884	
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	232,375,750	
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	4.66%	
		適用する所要連結レバレッジ比率	3.00%	
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率(6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	232,375,750	
		日本銀行に対する預け金の額	61,162,534	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額(ヘ´)	293,538,284	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ´))	3.69%	

(単位：百万円)

項番(国際様式 (LR1) の該当番号)	項目	2023年度 中間期	2024年度 中間期
1	連結貸借対照表における総資産の額		267,511,385
2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)		—
3	リスク移転の認識に係る要件を充足しない証券化エクスポージャーに係る調整		—
4	中央銀行預け金に係る除外による調整(△)		59,603,455
5	顧客資産のうち、連結貸借対照表に計上されている金額(△)		—
6	有価証券の売買を約定日基準により会計処理している場合における調整項目		288,422
7	キャッシュ・プーリング契約に基づく資金の移動に係る調整項目		—
8	デリバティブ取引等に関する調整額		2,184,684
8a	デリバティブ取引等に関する額		10,105,329
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額(△)		7,920,645
9	レポ取引等に関する調整額		453,944
9a	レポ取引等に関する額		14,578,591
9b	レポ取引等に関する額(△)		14,124,646
10	オフ・バランス取引に関する額		30,178,110
11	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金)(△)		—
12	その他の調整項目		△14,450,555
12a	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金以外)(△)		1,217,857
12b	支払承諾見返勘定の額(△)		12,762,235
12c	デリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額(相殺した額に相当する部分に限る。)		—
12d	デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額(△)		470,462
12e	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)		—
13	総エクスポージャーの額		226,562,536

(単位：百万円、%)

項番(国際様式 (LR2) の該当番号)	項目	2023年度 中間期	2024年度 中間期
オン・バランス資産の額(1)			
1	個別項目調整前のオン・バランス資産の額		173,388,825
2	デリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額(相殺した額に相当する部分に限る。)		—
3	デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額(△)		470,462
4	レポ取引等により受領した証券の計上額(△)		—
5	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金)(△)		—
6	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金以外)(△)		1,217,857
7	オン・バランス資産の額 (イ)		171,700,505
デリバティブ取引等に関する額(2)			
8	デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		3,720,820
9	デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		6,307,169
10	間接清算参加者に適格中央清算機関の債務履行を保証していない場合に零とした中央清算機関向けエクスポージャーの額(△)		—
11	クレジット・デリバティブ等のプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額		77,339
12	クレジット・デリバティブ等のプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)		—
13	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)		10,105,329
レポ取引等に関する額(3)			
14	レポ取引等に関する資産の額		14,124,646
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)		—
16	レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額		453,944
17	代理取引のエクスポージャーの額		—
18	レポ取引等に関する額 (ハ)		14,578,591
オフ・バランス取引に関する額(4)			
19	オフ・バランス取引の想定元本の額		84,220,230
20	オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)		54,042,120
22	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		30,178,110
連結レバレッジ比率(5)			
23	資本の額 (ホ)		12,160,373
24	総エクスポージャーの額 ((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)		226,562,536
25	連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))		5.36%
26	適用する所要連結レバレッジ比率		3.15%
27	適用する所要連結レバレッジ・バッファ率		—
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率(6)			
	総エクスポージャーの額 (ヘ)		226,562,536
	日本銀行に対する預け金の額		59,603,455
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)		286,165,992
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ´))		4.24%
平均値の開示(7)			
28	レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値 ((ト)+(チ))		10,845,000
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値 (ト)		10,845,000
	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る平均値(△) (チ)		—
29	レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る四半期末の値 ((リ)+(ヌ))		14,124,646
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値 (リ)		14,124,646
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る四半期末の値(△) (ヌ)		—
30	総エクスポージャーの額(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) (ル)		223,282,891
30a	総エクスポージャーの額(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) (ヲ)		282,886,346
31	連結レバレッジ比率(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) ((ホ)/(ル))		5.44%
31a	連結レバレッジ比率(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) ((ホ)/(ヲ))		4.29%